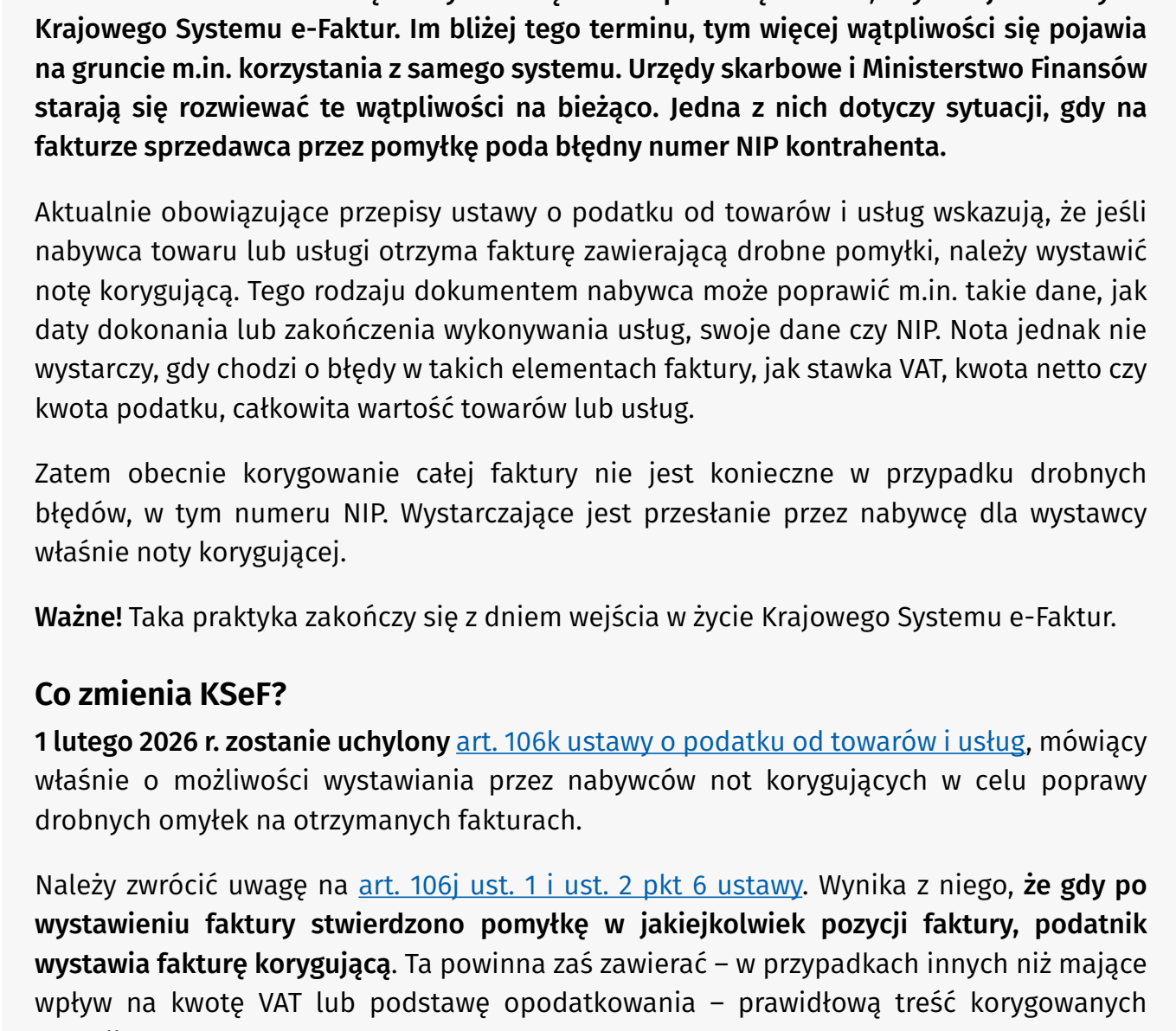


Rewolucja w fakturowaniu coraz bliżej. Trzeba poinformować klientów - Buletyn - Październik 2025

W BIULETYNIE:

-  **Błędny NIP na fakturze wystawionej w KSeF – co na to resort finansów?**
-  **Kary w KSeF – od kiedy i jak duże?**
-  **Certyfikaty KSeF jako jedna z metod uwierzytelniania**
-  **Tryby KSeF – kiedy mają zastosowanie i jak z nich korzystać?**
-  **Harmonogram wdrożenia KSeF – ściągawka**



Błędny NIP na fakturze wystawionej w KSeF – co na to resort finansów?

Wielkimi krokami zbliża się **nowy obowiązek dla przedsiębiorców, czyli wejście w życie Krajowego Systemu e-Faktur**. Im bliżej tego terminu, tym więcej wątpliwości się pojawia na gruncie m.in. korzystania z samego systemu. Urzędy skarbowe i Ministerstwo Finansów starają się rozwiewać te wątpliwości na bieżąco. Jedna z nich dotyczy sytuacji, gdy na fakturze sprzedawca przez pomyłkę poda błędny numer NIP kontrahenta.

Aktualnie obowiązujące przepisy ustawy o podatku od towarów i usług wskazują, że jeśli nabywca towaru lub usługi otrzyma fakturę zawierającą drobne pomyłki, należy wystawić notę korygującą. Tego rodzaju dokumentem nabywca może poprawić m.in. takie dane, jak daty dokonania lub zakończenia wykonywania usług, swoje dane czy NIP. Nota jednak nie wystarczy, gdy chodzi o błędy w takich elementach faktury, jak stawka VAT, kwota netto czy kwota podatku, całkowita wartość towarów lub usług.

Zatem obecnie korygowanie całej faktury nie jest konieczne w przypadku drobnych błędów, w tym numeru NIP. Wystarczające jest przesłanie przez nabywcę dla wystawcy właśnie noty korygującej.

Ważne! Taka praktyka zakończy się z dniem wejścia w życie Krajowego Systemu e-Faktur.

Co zmienia KSeF?

1 lutego 2026 r. zostanie uchylony art. 106k ustawy o podatku od towarów i usług, mówiący właśnie o możliwości wystawiania przez nabywców not korygujących w celu poprawy drobnych omyłek na otrzymanych fakturach.

Należy zwrócić uwagę na [art. 106j ust. 1 i ust. 2 pkt 6 ustawy](#). Wynika z niego, że **gdy po wystawieniu faktury stwierdzono pomyłkę w jakiegokolwiek pozycji faktury, podatnik wystawia fakturę korygującą**. Ta powinna zaś zawierać – w przypadkach innych niż mające wpływ na kwotę VAT lub podstawę opodatkowania – prawidłową treść korygowanych pozycji.

Jakie będą tego konsekwencje dla podatników? Otóż można, a wręcz należy to odnieść na grunt podanego przykładu, tj. błędnego NIP nabywcy na fakturze. Z analizy przepisów wynika bowiem, że w momencie wejścia w życie Krajowego Systemu e-Faktur podatnicy, którzy popełnią błąd w NIP nabywcy na fakturze, nie będą mogli już otrzymać noty korygującej od kontrahenta, lecz konieczne będzie wystawienie faktury korygującej.

Ministerstwo Finansów wyjaśnia

Odnosząc się do wątpliwości w zakresie likwidacji not korygujących (na prośbę Dziennika Gazety Prawnej), Ministerstwo Finansów wskazało, że: „Krajowy System e-Faktur (KSeF) standaryzuje proces wystawiania faktur poprzez wdrożenie ujednoliconego wzoru faktury oraz zapewniając jej weryfikację semantyczną w ramach systemu. Automatyzacja procesu wystawiania faktur minimalizuje błędy w ich wystawianiu. Ewentualne błędy będą korygowane poprzez fakturę korygującą. **Faktura wystawiona z błędnym NIP powinna zostać skorygowana „do zera” i wystawiona ponownie z prawidłowym NIP**. Pozostałe błędy (jakiegokolwiek) w fakturze zgodnie z [art. 106j](#) powinny być korygowane poprzez korektę faktury”.

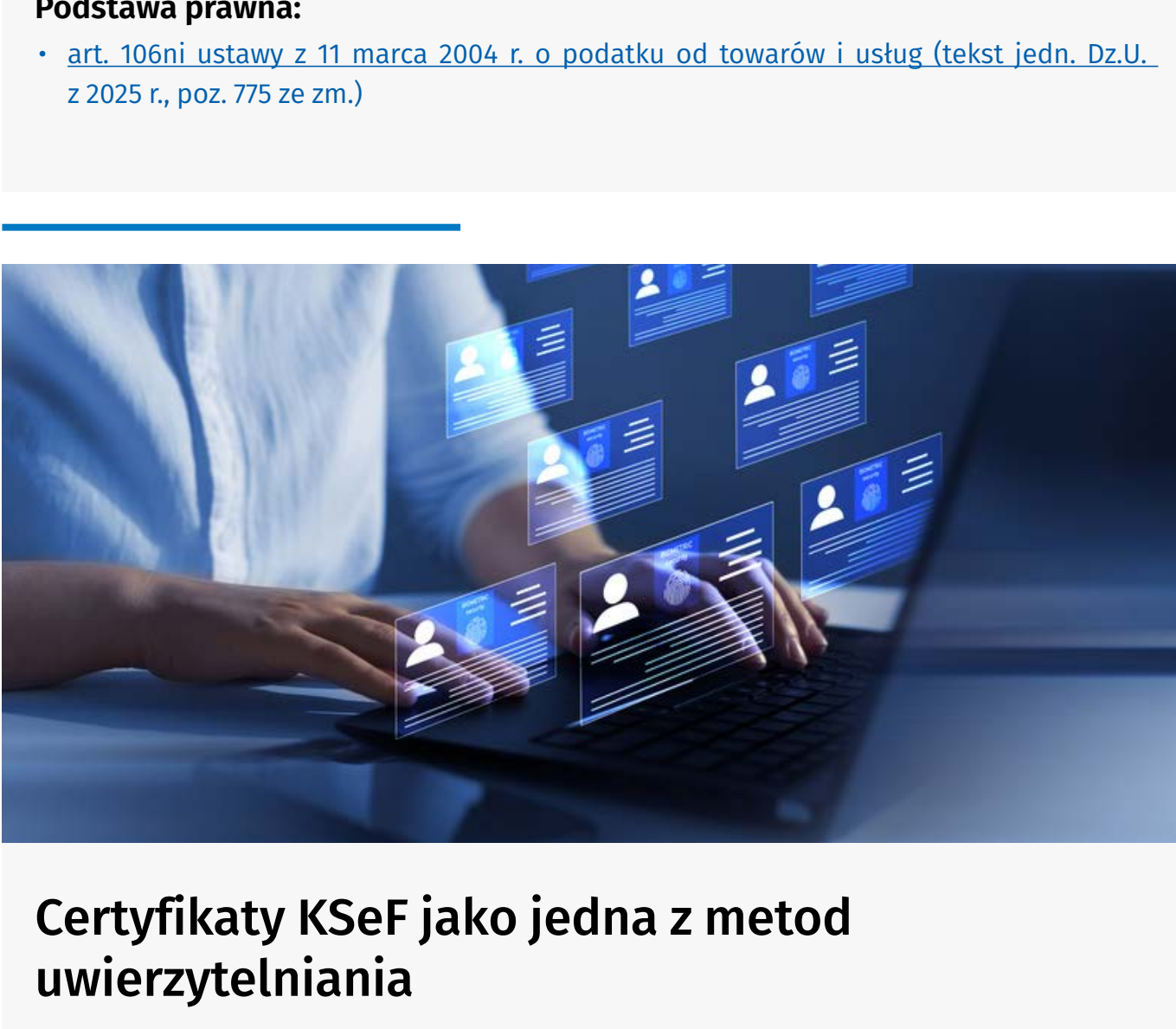
Co to oznacza w praktyce?

W przypadku popełnienia błędu w numerze NIP kontrahenta – zgodnie z powyższym wyjaśnieniem – sprzedawca w momencie wystawiania faktury w KSeF powinien skorygować „do zera” fakturę z błędnym NIP, i wystawić ponownie taką samą, ale zawierającą poprawny numer kontrahenta.

Likwidacja możliwości wystawiania not korygujących sprawi, że podatnicy będą wystawiać więcej dokumentów. W przypadku np. błędnego NIP będą bowiem musieli najpierw skorygować fakturę do zera, a następnie wystawić ją po raz drugi, już z poprawnym numerem. W przypadku innych błędów resort podkreślił, iż podatnicy będą wystawiać po prostu fakturę korygującą.

Podstawa prawna:

- [art. 106j, art. 106k ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług \(Dz.U. z 2025 r., poz. 775\)](#)



Kary w KSeF – od kiedy i jak duże?

Za kilka miesięcy zacznie obowiązywać Krajowy System e-Faktur – rozwiązanie, o którym głośno już od dawna. System ten w założeniu ma uproszczyć życie nie tylko organom, ale przede wszystkim przedsiębiorcom i ich księgowym. System ten będzie już co do zasady obowiązkowy od lutego 2026 r. Za niedopełnienie pewnych obowiązków podatnicy będą ponosić negatywne konsekwencje – jednak nie od samego początku.

[Ustawa o VAT](#) przewiduje sytuacje, w których podatnik poniesie odpowiedzialność finansową za niedopełnienie obowiązków. Będzie miało to miejsce w sytuacji, gdy podatnik wbrew obowiązkowi:

- nie wystawił faktury ustrukturyzowanej przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur,
- w okresie trwania awarii KSeF albo niedostępności systemu, lub w przypadku gdy nie miał możliwości wystawienia faktury ustrukturyzowanej z innego powodu niż awaria, wystawił fakturę niezgodnie z udostępnionym wzorem,
- nie przesłał w wymaganym terminie do KSeF faktury wystawionej w trybie offline lub w okresie trwania awarii.

Konsekwencje finansowe

Niezastosowanie się do powyższych obowiązków spowoduje, że naczelnik urzędu skarbowego nałoży na podatnika **karę pieniężną w wysokości do 100% kwoty podatku** wykazanego na fakturze wystawionej poza KSeF. W przypadku zaś faktury bez wykazanego podatku nałoży **karę pieniężną w wysokości do 18,7% kwoty należności ogółem** wykazanej na tej fakturze wystawionej poza KSeF.

Ważne! Należoną karę podatnik będzie zobowiązany uiścić, bez wezwania naczelnika urzędu skarbowego, na rachunek bankowy właściwego urzędu w terminie **14 dni** od dnia doręczenia decyzji o nałożeniu kary.

Czy grozi coś poza tym?

Podatnicy mogli się zastanawiać, czy za uchylenie się od obowiązków, poza karami finansowymi, będzie grozić im np. odpowiedzialność karna skarbowa.

Ustawodawca wskazał wprost, że w powyższych przypadkach nie wszczyna się postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe albo wykroczenia skarbowe.

Ważne! W przypadku niedopełnienia jednego z powyższych obowiązków podatnik poniesie odpowiedzialność finansową, ale nie będzie mu groziła odpowiedzialność karnoskarbowa z tego samego tytułu.

Miarkowanie kary

W zakresie nieuregulowanym przepisami [ustawy o VAT](#) zastosowanie do nakładania kar pieniężnych będą miały przepisy kodeksu postępowania administracyjnego. W uzasadnieniu do nowelizacji ustawy wprowadzającej KSeF Ministerstwo Finansów wskazało, że w związku z tym – w zależności od wagi popełnionego wykroczenia – **kara pieniężna w wyniku przeprowadzonego postępowania będzie miarkowana**. Organ będzie brał pod uwagę:

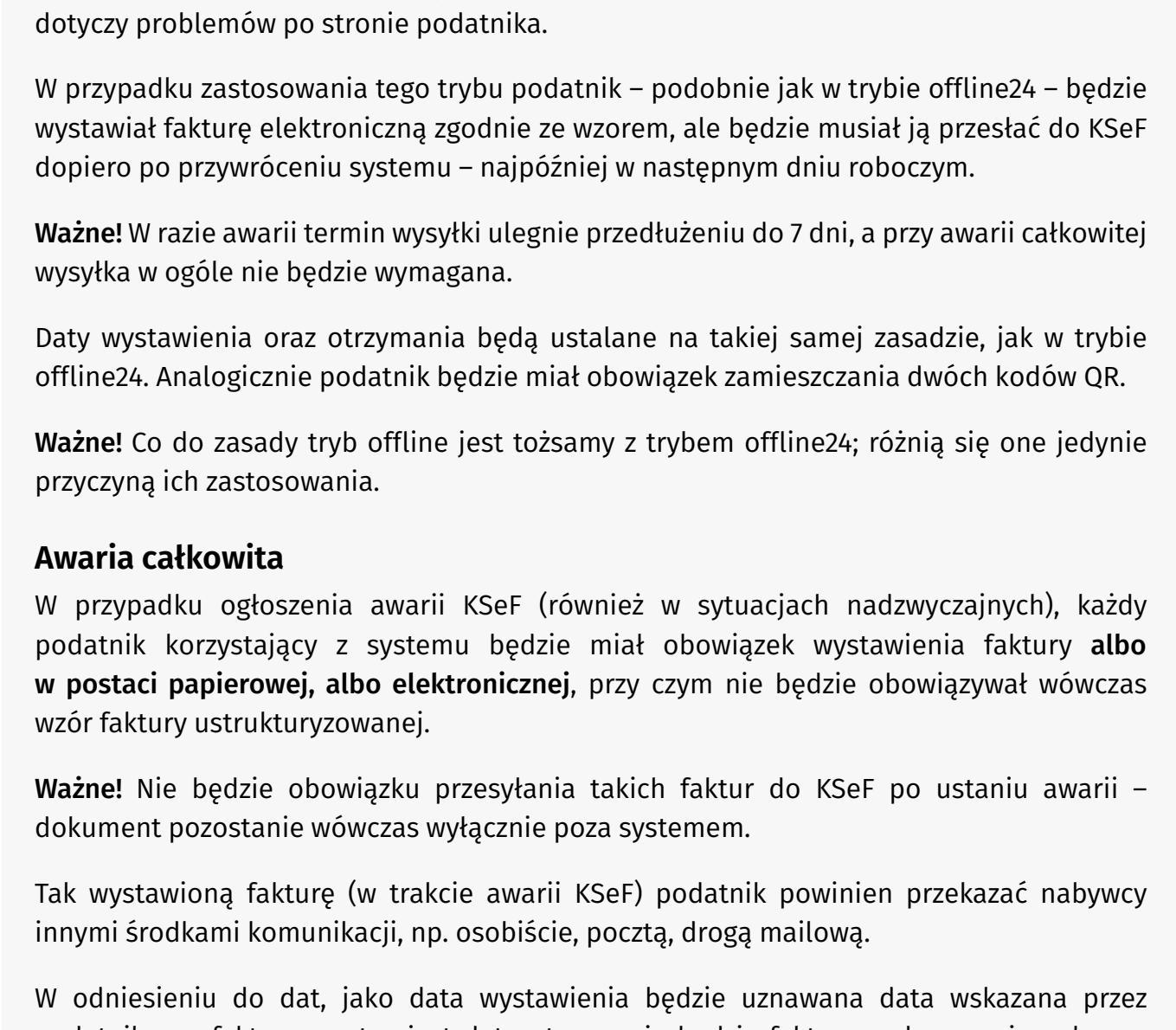
- okoliczności oraz wagę naruszenia prawa,
- częstotliwość niedopełniania w przeszłości obowiązków,
- uprzednie ukaranie za to samo zachowanie,
- działania podjęte przez podatnika dobrowolnie w celu usunięcia skutków naruszenia prawa,
- warunki osobiste podatnika, na którego nakładana jest kara pieniężna.

Może się okazać, że w przypadku gdy do naruszenia prawa doszło wskutek działania siły wyższej, organ podatkowy będzie mógł odstąpić od nałożenia kary.

Jest to racjonalne podejście, ale jak będzie w praktyce – przekonamy się niedługo. Ponadto kary nie będą groziły od samego początku, bo w 2027 r.

Podstawa prawna:

- [art. 106ni ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług \(tekst jedn. Dz.U. z 2025 r., poz. 775 ze zm.\)](#)



Certyfikaty KSeF jako jedna z metod uwierzytelniania

Wraz z pojawieniem się tematu obowiązkowego Krajowego Systemu e-Faktur od 2026 r., pojawił się również nowy termin, jakim jest certyfikat wystawcy faktury. Jest to jeden ze sposobów uwierzytelniania (potwierdzenia tożsamości) w systemie przez osobę lub podmiot – jeśli zostanie on wydany na podmiot inny niż osoba fizyczna. Już 1 listopada 2025 r. każdy podatnik będzie mógł pobrać certyfikat, składając wniosek o jego wydanie bezpośrednio w portalu KSeF.

Certyfikat będzie pełnił cztery funkcje usprawniające oraz zwiększające bezpieczeństwo:

- uwierzytelnienie w KSeF,
- potwierdzenie tożsamości wystawcy faktury,
- realizacja operacji w trybie offline (w tym wystawianie faktur bezpośrednio w aplikacji fakturującej),
- umożliwienie wygenerowania w aplikacji fakturującej użytkownika kodu QR, potwierdzającego autentyczność pochodzenia oraz integralność treści faktury wystawionej w trybie offline24.

Jak uzyskać certyfikat?

Ministerstwo Finansów na stronie [podatki.gov.pl](#) podało, że o wydanie certyfikatu będzie można występować w Module Certyfikatów i Uprawnień (MCU) od 1 listopada 2025 r.

O wydanie certyfikatu bez dodatkowych uprawnień mogą wystąpić:

- osoby fizyczne posiadające w zawiadomieniu ZAW-FA,
 - osoby fizyczne posiadające uprawnienia właścicielskie,
 - podatnicy niebędący osobą fizyczną posiadający uprawnienia właścicielskie, posługujący się pieczęcią elektroniczną do uwierzytelnienia w KSeF.
- Aby wystąpić o wydanie certyfikatu, podatnik lub osoba uprawniona będą musieli uwierzytelinić się w KSeF**, np. za pomocą podpisu zaufanego lub elektronicznego podpisu kwalifikowanego bądź elektronicznej pieczęci kwalifikowanej.

Ważne! We wniosku o wydanie certyfikatu konieczne będzie podanie danych osoby fizycznej lub podmiotu, zgodnych z danymi identyfikującymi osobę lub podmiotu uwierzytelnionego w KSeF na moment składania wniosku.

Po poprawnym przetworzeniu wniosku certyfikat zawierający przesłane do systemu dane zostanie wydany i będzie gotowy do pobrania przez wnioskującego.

Szczegóły dotyczące certyfikatów

Certyfikaty będą wydawane osobom identyfikowanym po numerze NIP (w przypadku np. jednoosobowych działalności gospodarczych) lub po numerze PESEL (jeśli osoba fizyczna posiada uprawnienia do korzystania z KSeF).

Dodatkowo Ministerstwo Finansów wskazało, że certyfikaty będą mogły być wydawane podmiotom niebędącym osobami fizycznymi posiadającym NIP (w tym spółkom kapitałowym), po uwierzytelnieniu się za pomocą pieczęci kwalifikowanej.

Certyfikaty KSeF są rodzajem elektronicznych poświadczeń tożsamości posiadacza, podobnie jak np. certyfikaty kwalifikowane. Zawierają one dane osobowe wnioskującego lub dane podmiotu. Z tego względu o certyfikat zawierający dane osoby fizycznej może wnioskować wyłącznie ta osoba. i tylko ta osoba może go pobrać, a następnie się nim posługiwać. Jeśli chodzi o certyfikaty wydane na dane podmiotu, np. spółki, to nie są one powiązane z konkretnymi osobami, zatem odpowiedzialność za ich przekazywanie konkretnym pracownikom i posługiwanie się nimi przy pracy w KSeF leży po stronie spółki. W takim przypadku organizacja powinna zadbać o właściwą rejestrację i rozliczalność operacji pobierania, przekazywania, wykorzystywania i unieważniania certyfikatów firmowych. (źródło: <https://ksef.podatki.gov.pl//ksef-na-okres-obligatoryjny>).

Co z tokenami?

Do tej pory jedną z metod korzystania z KSeF były tokeny. Ministerstwo nie planuje automatycznej likwidacji tego sposobu uwierzytelniania z dniem wejścia w życie certyfikatów – będą one bowiem funkcjonować do końca 2026 r.

Ważne! Od 1 lutego 2026 r. do 31 grudnia 2026 r. podatnicy będą mogli zatem korzystać zarówno z tokenów, jak i z certyfikatów. 1 stycznia 2027 r. te pierwsze mają zostać wyłączone.

Istotną różnicą między tokenami a certyfikatami jest to, iż token zawiera certyfikat podatnika, które są deklarowane w momencie jego generowania. Natomiast certyfikat z założenia jest środkiem uwierzytelniającym w systemie – podobnie jak np. podpis kwalifikowany.



Tryby KSeF – kiedy mają zastosowanie i jak z nich korzystać?

1 lutego 2026 r. zacznie obowiązywać Krajowy System e-Faktur. W ramach systemu będą występować różne tryby – online, offline24 i offline – a zastosowanie każdego z nich będzie miało miejsce w odnych, określonych w przepisach sytuacjach. Podatnicy powinni wiedzieć, w jakim momencie z którego trybu powinni skorzystać i z czym to będzie się dla nich wiązać.

Tryb online

Jest to podstawowe rozwiązanie, z którego co do zasady będą mieli obowiązek korzystać wszyscy użytkownicy systemu. Polega na natychmiastowym przesłaniu faktury do KSeF i uzyskaniu numeru identyfikacyjnego **w czasie rzeczywistym**.

Tryb offline24

Jest to tryb wprowadzony **na wypadek problemów technicznych po stronie podatnika**, takich jak brak dostępu do internetu czy słaba jakość połączenia uniemożliwiająca przesłanie faktury w czasie rzeczywistym.

W tych przypadkach podatnik będzie miał obowiązek:

- wystawienia faktury według aktualnej struktury logicznej,
- zapisania jej w formie elektronicznej oraz
- przesłania najpóźniej następnego dnia roboczego do Krajowego Systemu e-Faktur.

Jesli w międzyczasie - między wystawieniem dokumentu a jego wysłaniem następnego dnia roboczego - zostanie ogłoszona awaria KSeF, termin na wysyłkę wydłuży się do 7 dni roboczych.

Ważne! Datą wystawienia faktury w trybie offline24 będzie data wskazana przez podatnika w polu P_1, a datą jej otrzymania – moment nadania numeru w KSeF albo faktyczne doręczenie faktury nabywcy (jeśli nie posiada on numeru NIP).

Co istotne, faktury udostępniane poza systemem będą musiały posiadać dwa kody QR – jeden zapewniający dostęp do dokumentu w KSeF, a drugi potwierdzający tożsamość wystawcy.

Ważne! Również Faktury korygujące będzie można wystawiać w trybie offline24, ale dopiero po wcześniejszym przesłaniu faktury pierwotnej.

Tryb offline

Tryb ten różni się od trybu offline24 tym, że dotyczy czasowego wyłączenia systemu przez administrację – tj. gdy **występują problemy po stronie systemu**, podczas gdy tryb offline24 dotyczy problemów po stronie podatnika.

W przypadku zastosowania tego trybu podatnik – podobnie jak w trybie offline24 – będzie wystawiał fakturę elektroniczną zgodnie ze wzorem, ale będzie musiał ją przesłać do KSeF dopiero po przywróceniu systemu – najpóźniej w następnym dniu roboczym.

Ważne! W razie awarii termin wysyłki ulegnie przedłużeniu do 7 dni, a przy awarii całkowitej wysyłka w ogóle nie będzie wymagana.

Daty wystawienia oraz otrzymania będą ustalone na takiej samej zasadzie, jak w trybie offline24. Analogicznie podatnik będzie miał obowiązek zamieszczania dwóch kodów QR.

Ważne! Co do zasady tryb offline jest tożsamy z trybem offline24; różnią się one jedynie przyczyną ich zastosowania.

Awaria całkowita

W przypadku ogłoszenia awarii KSeF (również w sytuacjach nadzwyczajnych), każdy podatnik korzystający z systemu będzie miał obowiązek wystawienia faktury **albo w postaci papierowej, albo elektronicznej**, przy czym nie będzie obowiązywał wówczas wzór faktury ustrukturyzowanej.

Ważne! Nie będzie obowiązku przesyłania takich faktur do KSeF po ustaniu awarii – dokument pozostanie wówczas wyłącznie poza systemem.

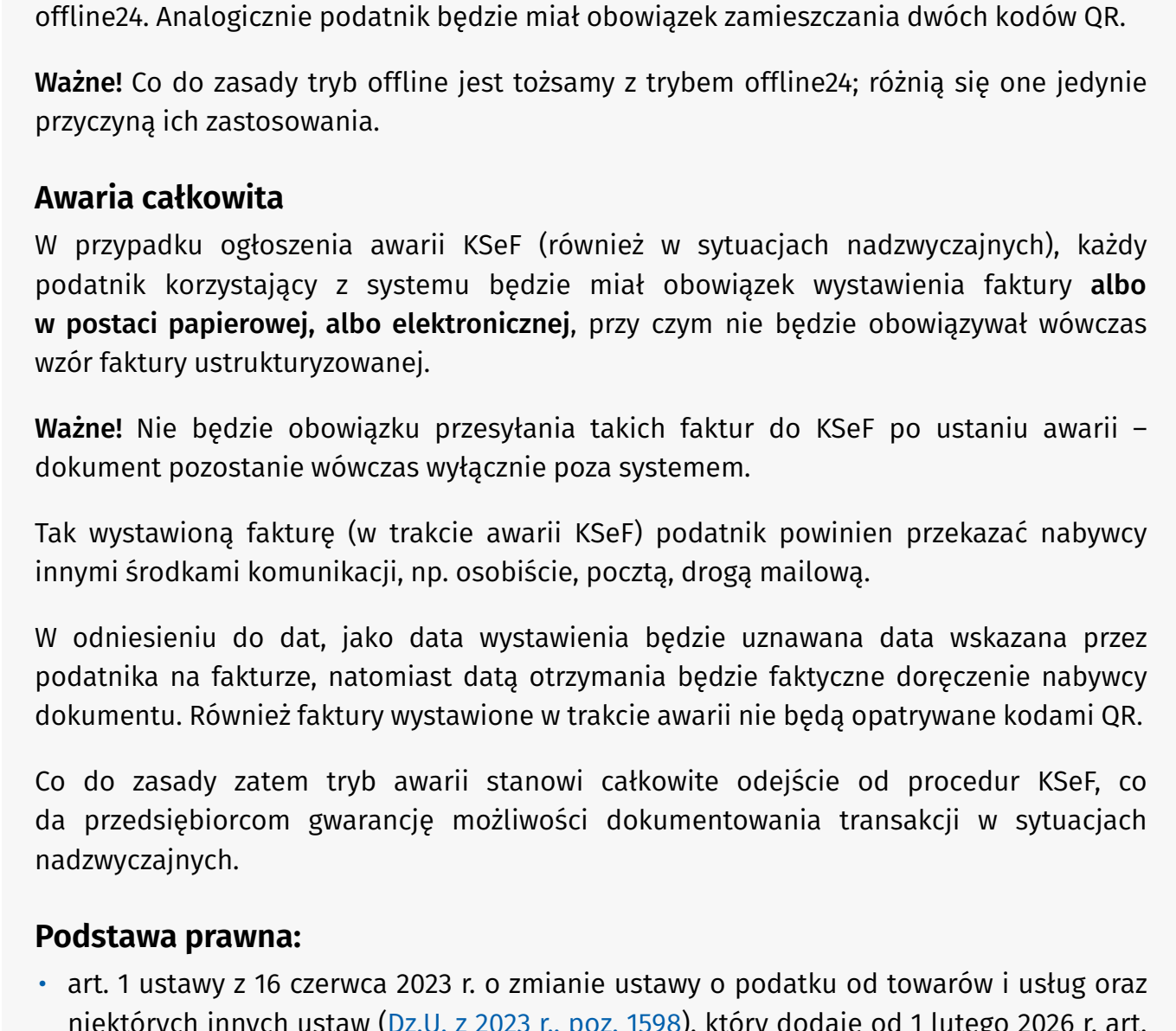
Tak wystawioną fakturę (w trakcie awarii KSeF) podatnik powinien przekazać nabywcy innymi środkami komunikacji, np. osobiście, pocztą, drogą mailową.

W odniesieniu do dat, jako data wystawienia będzie uznawana data wskazana przez podatnika na fakturze, natomiast data wystawienia będzie faktyczne doręczenie dokumentu. Również faktury wystawione w trakcie awarii nie będą opatrzone kodami QR.

Co do zasady zatem tryb awarii stanowi całkowite odejście od procedur KSeF, co da przedsiębiorcom gwarancję możliwości dokumentowania transakcji w sytuacjach nadzwyczajnych.

Podstawa prawna:

- [art. 1 ustawy z 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw \(Dz.U. z 2023 r., poz. 1598\)](#), który dodaje od 1 lutego 2026 r. art. 106nf-106nh)



Harmonogram wdrożenia KSeF – ściągawka

Krajowy System e-Faktur staje się rzeczywistością. Rozpoczęcie jego działania na skalę krajową jest coraz bliżej. Warto przygotować się do niego odpowiednio wcześniej, by zminimalizować ryzyko wystąpienia problemów i wątpliwości. Jakie daty są kluczowe przy wdrażaniu KSeF?

- 1 września 2025 r.** – wyłączenie środowiska testowego KSeF 1.0 (nowi użytkownicy będą mogli rozpocząć pracę dopiero w środowisku testowym KSeF 2.0 – z tegożczasowego środowiska testowego mogą korzystać podatnicy, którzy pracowali na nim przed 1 września),
- 30 września 2025 r.** – uruchomienie środowiska testowego KSeF 2.0 i start testów otwartego API (chodzi o testowanie oprogramowania służącego do wymiany informacji między KSeF a dostępnymi na rynku programami służącymi do fakturowania – informacja istotna przede wszystkim dla dostawców programów księgowych),
- 15 października 2025 r.** – możliwość integracji z KSeF przez API w środowisku przedprodukcyjnym (wersja demo),
- 1 listopada 2025 r.** – uruchomienie MCU (Moduł Certyfikatów i Uprawnień), który jest niezbędny do pobierania certyfikatów oraz nadawania uprawnień w systemie,
- 3 listopada 2025 r.** – start testów Aplikacji Podatnika KSeF 2.0 w środowisku testowym,
- 15 listopada 2025 r.** – udostępnienie Aplikacji Podatnika przez Ministerstwo Finansów w środowisku przedprodukcyjnym,
- wrzesień – grudzień 2025 r.** – cykl spotkań organizowanych przez Ministerstwo Finansów „Środy z KSeF”, na których uczestnicy dowiedzą się m.in. w jaki sposób pobierać certyfikaty, jak wystawiać i odbierać faktury w systemie czy też jakie funkcje oferują narzędzia udostępniane przez MF,
- 26 – 31 stycznia 2026 r.** – przerwa techniczna i wyłączenie KSeF 1.0,
- 1 lutego 2026 r.** – rozpoczęcie obowiązywania KSeF dla największych podmiotów (u których wartość sprzedaży w 2024 roku przekroczyła 200 mln zł),
- 1 kwietnia 2026 r.** – rozpoczęcie obowiązywania KSeF dla pozostałych przedsiębiorców (z wyjątkiem przedsiębiorców nieposiadających stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce jak również przedsiębiorstw wystawiających faktury na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej).

Podstawa prawna:

- [ustawa z 5 sierpnia 2025 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw \(Dz.U. z 2025 r., poz. 1203\)](#)